

PREHĽAD ZMIEN K 1. 10. 2020

OBCHODNÉ PODMIENKY PRE POSKYTOVANIE INVESTIČNÝCH SLUŽIEB, INVESTIČNÝCH ČINNOSTÍ A VEDĽAJŠÍCH SLUŽIEB

NOVÉ ZNENIE

2	AML zákon je zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
2	Peňažný účet je ktorýkoľvek účet vedený v Banke pre Klienta podľa príslušnej meny požadovanej pre finančné vysporiadanie kúpy/predaja, na ktorý Klient vkladá peňažné prostriedky pre účely vykonávania Transakcií, vrátane Bežného účtu. Peňažný účet je ktorýkoľvek účet vedený v Banke pre Klienta podľa príslušnej meny obchodovaného Cenného papiera, na ktorý Klient vkladá peňažné prostriedky a ktorý Klient určil na účely vykonávania Transakcií, vrátane Bežného účtu. Klient je povinný mať v Banke počas platnosti Zmluvy vedený Peňažný účet v mene obchodovaného Cenného papiera. V prípade, ak Klient má v Banke vedený jeden Peňažný účet v mene obchodovaného Cenného papiera, je Banka oprávnená považovať takýto Peňažný účet za určený Klientom podľa predchádzajúcej vety.
2	Pokyn je akýkoľvek pokyn alebo inštrukcia Klienta vo forme predpísanej Bankou za účelom vykonania Transakcie s Investičným majetkom alebo iného úkonu vo vzťahu k Investičnému majetku podľa Zmluvy. Pokyn je akýkoľvek pokyn alebo inštrukcia Klienta vo forme predpísanej Bankou s cieľom vykonania Transakcie s Investičným majetkom alebo iného úkonu vo vzťahu k Investičnému majetku podľa Zmluvy. Na základe Pokynu môže dôjsť tiež k obchodu s Cennými papiermi vydanými Bankou.
6.2 b	Klient môže zadať Banke Pokyn jedným z nasledovných spôsobov: (ii) písomne, dorúčením Banke riadne vyplneného a podpísaného formulára stanoveného pre daný typ Transakcie, alebo (ii) telefonicky, ak táto možnosť predkladania Pokynov bola osobitne dojednaná v Zmluve. Ak v týchto Obchodných podmienkach nie je určené inak, Klient môže zadať Banke Pokyn jedným z nasledujúcich spôsobov: (i) písomne, dorúčením Banke riadne vyplneného a podpísaného formulára stanoveného pre daný typ Transakcie, alebo (ii) telefonicky, ak táto možnosť predkladania Pokynov bola osobitne dojednaná v Zmluve.
6.2 e	Banka môže určiť, že Klient je oprávnený podávať Pokyny aj elektronicky. Banka potom určí aj rozsah náležitostí takéhoto Pokynu a ďalšie podmienky. Na podanie Pokynu elektronicky nie je zo strany Klienta právny nárok.
13.6	Pri podaní výpovede Klientom je Klient povinný súčasne oznámiť, na ktorú osobu má Banka previesť Cenné papiere, ktorých správu a/alebo úschovu doteraz pre Klienta vykonávala, a dať príkaz na zaregistrovanie prevodu Cenných papierov Klienta na tento účet. Banka vykoná prevody príslušných Cenných papierov do evidencie investičného majetku uvedenej v príkaze bezodkladne po tom, čo jej bude Klientom doručený takýto príkaz. Do doby vykonania takéhoto prevodu na základe tohto príkazu je Klient povinný hradiť Banke i po skončení platnosti Zmluvy Odmenu a náklady tretích strán. Ak Klient neinformuje Banku o osobe, na ktorú má previesť Cenné papiere, alebo nedá príkaz podľa tohto bodu najneskôr do jedného mesiaca odo dňa doručenia výpovede Banke, je Banka oprávnená predat predmetné Cenné papiere za trhové ceny. Suma výnosov z predaja týchto Cenných papierov po odpočítaní príslušnej Odplaty a všetkých nákladov Banky, prípadne nákladov a poplatkov tretích strán vzniknutých pri ich predaji, bude odpísaná z alebo pripísaná v prospech Peňažného účtu Klienta, ak nie je dohodnuté inak.
13.7	V prípade, ak je výpoveď podaná zo strany Banky alebo Zmluva bude ukončená dohodou zmluvných strán, je Klient rovnako povinný bez zbytočného odkladu oznámiť údaje a podať príkaz podľa bodu 13.6. Na úhradu Odmeny, nákladov tretích strán a predaja Cenných papierov sa v tomto prípade použije ustanovenie bodu 13.6 obdobne. V prípade, ak k podaniu príkazu na prevod Cenných papierov v zmysle tohto bodu alebo bodu 13.6 nedôjde do troch mesiacov odo dňa ukončenia Zmluvy a na základe informácií dostupných z verejných zdrojov sa takéto Cenné papiere javia ako bezcenné a ako odhadovaná hodnota Cenných papierov je po dobu viac ako šesť mesiacov používaný technický údaj 0,000001, bude Banka oprávnená Cenné papiere bez náhrady odpísať z Evidencie investičného majetku v Banke a evidencie investičného majetku v príslušnom registri. O realizovanom odpísaní podľa tohto bodu bude Banka Klienta informovať.
13.8	Pokiaľ v čase skončenia platnosti Zmluvy nie sú v evidencii investičného majetku v príslušnom registri evidované Cenné papiere, zabezpečí Banka uzatvorenie príslušnej evidencie investičného účtu v príslušnom registri.
13.9	Ak sa Klient dostane do omeškania s plnením svojho peňažného dlhu voči Banke podľa Zmluvy vrátane omeškania so zaplatením akejkoľvek sumy Odplaty alebo nákladov, ktorú Klient dlhuje Banke podľa Zmluvy, a ak nebude táto dlžná suma Klientom zaplatená ani v dodatočnej lehote 15 dní od prvého dňa omeškania, Banka môže okrem postupu uvedeného v Zmluve Cenné papiere bez náhrady odpísať z Evidencie investičného majetku v Banke a z príslušnej evidencie investičného majetku v príslušnom registri, pokiaľ sa na základe informácií dostupných z verejných zdrojov takéto Cenné papiere javia ako bezcenné a ako odhadovaná hodnota Cenných papierov je po dobu viac ako šesť mesiacov používaný technický údaj 0,000001.

OBCHODNÉ PODMIENKY PRE POSKYTOVANIE INVESTIČNÝCH SLUŽIEB, INVESTIČNÝCH ČINNOSTÍ A VEDĽAJŠÍCH SLUŽIEB

NOVÉ ZNENIE

13.10	Klient je oprávnený, v súlade s Produktovými obchodnými podmienkami pre účty a vklady, ukončiť zmluvu o Peňažnom účte. Peňažný účet je povinnou náležitosťou pre poskytovanie Investičných služieb podľa Zmluvy. V prípade, ak je Banke doručená požiadavka na ukončenie zmluvy o Peňažnom účte a v Evidencii investičného majetku v Banke nie sú evidované žiadne Cenné papiere, je Banka oprávnená požiadavku na ukončenie zmluvy o Peňažnom účte považovať za výpoveď Zmluvy zo strany Klienta.
13.11	Klient je oprávnený, v súlade so zákonom č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, podať vo vzťahu k Peňažnému účtu žiadosť o zmenu platobného účtu, ktorej súčasťou je požiadavka na zrušenie Peňažného účtu (mobilita). Peňažný účet je povinnou náležitosťou pre poskytovanie Investičných služieb podľa Zmluvy. V prípade, ak je Banke doručená takáto žiadosť o mobilitu Peňažného účtu a v Evidencii investičného majetku v Banke nie sú evidované žiadne Cenné papiere, je Banka oprávnená takúto žiadosť o mobilitu považovať za výpoveď Zmluvy zo strany Klienta. V prípade, ak je Banke doručená takáto žiadosť o mobilitu Peňažného účtu a v Evidencii investičného majetku v Banke sú evidované Cenné papiere, Banka postupuje podľa zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
13.12	Banka je pri poskytovaní Investičných služieb na základe Zmluvy viazaná právnymi predpismi, ktoré jej určujú povinnosť vykonania starostlivosti podľa § 10 AML zákona, vrátane pravidelnej aktualizácie dokumentov. Pokiaľ Klient neposkytne potrebnú súčinnosť podľa § 10 ods. 5 AML zákona a tak Banke neumožní riadne plnenie jej zákonných povinností, uplatní sa postup podľa § 15 AML zákona, ktorý Banke ukladá povinnosť odmietnuť vykonanie konkrétneho obchodu a/alebo ukončiť obchodný vzťah. V prípade, ak v Evidencii investičného majetku v Banke nie sú evidované žiadne Cenné papiere, Banka Evidenciu investičného majetku uzatvorí a Klientovi zašle výpoveď Zmluvy. V prípade, ak v Evidencii investičného majetku v Banke sú evidované Cenné papiere, Banka Evidenciu investičného majetku zablokuje a Klientovi zašle výpoveď Zmluvy spolu s výzvou na podanie príkazu na prevod Cenných papierov. Do doby vykonania príkazu podľa predchádzajúcej vety je Klient naďalej povinný Banke hrať Odmenu a náklady tretích strán, a to i po nadobudnutí účinnosti výpovede.
13.13	V prípade, ak k podaniu príkazu na prevod Cenných papierov podľa bodu 13.12 nedôjde do troch mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti výpovede, bude Banka oprávnená vo vlastnom mene a na účet Klienta všetky Cenné papiere Klienta predať za trhové ceny. Všetky náklady spojené s predajom Cenných papierov Klienta podľa tohto ustanovenia nesie Klient. Sumu, o ktorú bude prípadne výnos z predaja Cenných papierov Klienta prevyšovať náklady spojené s predajom, bude Banka do získania inštrukcie od Klienta evidovať na internom účte. O realizovanom predaji podľa tohto bodu bude Banka Klienta informovať.
13.14	V prípade, ak k podaniu príkazu na prevod Cenných papierov podľa bodu 13.12 nedôjde do troch mesiacov odo dňa nadobudnutia účinnosti výpovede a na základe informácií dostupných z verejných zdrojov sa takéto Cenné papiere javia ako bezcenné a ako odhadovaná hodnota Cenných papierov je po dobu viac ako šesť mesiacov používaný technický údaj 0,000001, bude Banka oprávnená Cenné papiere bez náhrady odpísať z Evidencie investičného majetku Klienta v Banke a z príslušnej evidencie investičného majetku v príslušnom registri. O realizovanom odpísaní podľa tohto bodu bude Banka Klienta informovať.
13.15	Pre vylúčenie pochybností sa konštatuje, že ukončením Zmluvy strácajú platnosť všetky Pokyny Klienta podané na základe Zmluvy, ktoré v tomto okamihu ešte neboli vykonané, vrátane pokynov na pravidelné investovanie, čo sa považuje za odvolanie, resp. odmietnutie vykonania Pokynu.
14.5	Ustanovenia tohto článku Obchodných podmienok sa použijú aj pre úpravu vzťahov medzi Bankou a Klientom týkajúcich sa práva Banky na jednostrannú zmenu Cenníka, ak príslušná Zmluva alebo čl. 8 VOP neurčuje inak. Ustanovenia tohto článku Obchodných podmienok sa použijú aj pre úpravu vzťahov medzi Bankou a Klientom týkajúcich sa práva Banky na jednostrannú zmenu Cenníka, ak príslušná Zmluva alebo čl. 8 VOP neurčujú inak. Za zmenu Cenníka sa nepovažuje úprava Cenníka, ktorá nemení výšku poplatku alebo spôsob výpočtu poplatku, a to vrátane príslušných pásiem s objemami, či nemení povinnosti Klienta voči Banke a naopak. Upozornenie na úpravu v Cenníku je Banka oprávnená Klientovi zaslať aj následne po nadobudnutí účinnosti takejto úpravy.
14.8	Tieto Obchodné podmienky môžu byť preložené do iných jazykov. V prípade, ak dôjde k rozporu medzi rôznymi jazykovými verziami, je pre výklad príslušných ustanovení rozhodujúca verzia v slovenskom jazyku.
14.9	Tieto Obchodné podmienky nadobúdajú platnosť dňom Uverejnenia a účinnosť 1. januára 2019, pokiaľ Klient písomne nesúhlasil s ich skoršou účinnosťou voči nemu. Tieto Obchodné podmienky nadobúdajú platnosť dňom Uverejnenia a účinnosť 1. októbra 2020, pokiaľ Klient písomne nesúhlasil s ich skoršou účinnosťou voči nemu.

V definícii pojmov sa na konci dopĺňa nasledujúca definícia ZSS: „ZSS je zahraničná správcovská spoločnosť, ktorej Podielové listy sú predmetom distribúcie na území Slovenskej republiky prostredníctvom Banky.“

V bode 5.4 sa za slová „Banka je“ dopĺňa slovo „oprávnená“.

V Obchodných podmienkach boli upravené preklepy a iné zjavné nesprávnosti. Viac informácií o navrhovaných zmenách a nové Obchodné podmienky budú k dispozícii na www.unicreditbank.sk, vo všetkých pobočkách UniCredit Bank, alebo Vám ich poskytne Váš bankár.